

REGULAMIN ZNIŻKI ZA TRANSFER Z IKE DO OIPE 2026

1. Przyrzeczenie publiczne

Spółka Finax, o.c.p., a.s., z siedzibą przy ul. Bajkalská 19B, 821 01 Bratysława – dzielnica Ružinov, numer identyfikacyjny IČO: 51 306 727, wpisana do Rejestru Handlowego Sądu Miejskiego Bratysława III, dział: Sa, numer wpisu: 6713/B (dalej „**Finax**”), kieruje do swoich klientów publiczne przyrzeczenie (dalej „**Publiczne przyrzeczenie**”) dotyczące udzielenia zniżki na opłatę za zarządzanie portfelem Europejska Emerytura (OIPE) przez okres **4 lat** (dalej „**Zniżka**”), na następujących warunkach:

2. Warunki uzyskania Zniżki

- Oferta trwa w okresie od **16.09.2026 r.** do **31.12.2026 r.** włącznie (dalej „**Okres trwania kampanii**”).
- Oferta i Zniżka są przeznaczone dla wszystkich klientów Finax – zarówno nowych, jak i obecnych – którzy najpóźniej w ostatnim dniu trwania kampanii, tj. **31.12.2026 r.**, posiadają konto Europejska Emerytura (OIPE) prowadzone przez Finax (dalej „**Klient**”).
- Klient musi mieć w Finax aktywne konto Europejska Emerytura – OIPE (dalej „**Konto inwestycyjne**”). Klient może posiadać w Finax tylko jedno Konto inwestycyjne, a Zniżka jest przyznawana wyłącznie na to konto. Konto jest aktywne, jeśli klient przeszedł pełną weryfikację najpóźniej **31.12.2026 r.**, tj. jeśli Finax prawidłowo zweryfikował – w wymaganej przez siebie formie – jego tożsamość, dokument tożsamości, biometrię i dane kontaktowe.
- Klient w Okresie trwania kampanii zleci u swojego dotychczasowego dostawcy IKE wypłatę transferową środków z Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) na swoje Konto inwestycyjne w Finax (dalej „**Przeniesione środki**”).
- Nie obowiązuje żaden minimalny ani maksymalny próg wartości Przeniesionych środków.
- Zniżka obejmuje wartość Przeniesionych środków wynikającą z kwoty wypłaty transferowej zaksięgowanej na Koncie inwestycyjnym. Do wartości Przeniesionych środków nie zaliczają się wpłaty własne klienta, środki przeniesione z innego portfela w Finax ani wypłaty transferowe zaksięgowane poza Okresem trwania kampanii.
- Klient nie jest zobowiązany do przedstawiania Finax dokumentów potwierdzających transfer. Wystarczy złożenie dyspozycji wypłaty transferowej u dotychczasowego dostawcy IKE. Do złożenia dyspozycji wypłaty transferowej klient potrzebuje „**Zaświadczenia o otwarciu OIPE**”, które Finax wystawia na wniosek Klienta złożony na adres e-mail client@finax.eu.
- Przeniesione środki muszą zostać zaksięgowane na Koncie inwestycyjnym klienta najpóźniej **31.12.2026 r.** Decydująca jest data zaksięgowania wpłaty transferowej, a nie data złożenia dyspozycji u dotychczasowego dostawcy IKE.

3. Wysokość i zastosowanie Zniżki

- a) Zniżka obejmuje Konto inwestycyjne klienta, na które w Okresie trwania kampanii zostały zaksięgowane Przeniesione środki oraz dla którego spełniono wszystkie pozostałe warunki uzyskania Zniżki.
- b) Klientom spełniającym powyższe warunki Finax będzie na Koncie inwestycyjnym zarządzać wartością wszystkich Przeniesionych środków zaksięgowanych w Okresie trwania kampanii z opłatą Finax za zarządzanie portfelem **obniżoną o 50%**, tj. ze Zniżką w wysokości **50% tej opłaty**, przez okres **4 lat** od dnia zaksięgowania wpłaty transferowej na tym koncie. Zniżka obejmuje wyłącznie wartość Przeniesionych środków; pozostała część wartości portfela jest objęta opłatą za zarządzanie zgodnie ze standardowym cennikiem (opłata za część portfela nieobjętą Zniżką jest naliczana zgodnie z obowiązującym Cennikiem usług).
- c) Zniżka zostanie zastosowana (przypisana) na Konto inwestycyjne Klienta automatycznie, najpóźniej w ciągu **7 dni roboczych** po zaksięgowaniu Przeniesionych środków.
- d) Zniżka jest nieprzenoszalna.
- e) Zniżka polega wyłącznie na obniżeniu opłaty za zarządzanie portfelem i nie podlega wypłacie ani wymianie na środki pieniężne lub inne świadczenie.
- f) Zniżkę można łączyć z innymi zniżkami oferowanymi przez Finax w Okresie trwania kampanii.

4. Postanowienia końcowe

Finax może odmówić przyznania Zniżki albo anulować już przyznaną Zniżkę w dwóch przypadkach: (i) klient nie spełnił lub przestał spełniać warunki uzyskania Zniżki określone powyżej albo (ii) klient wypłacił środki z Konta inwestycyjnego, na którym Zniżka została przyznana. Wypłata środków dokonana z inicjatywy klienta anuluje Zniżkę przypisaną do Konta inwestycyjnego.

Finax zastrzega sobie również prawo do odmowy przyznania Zniżki w przypadku uzasadnionych podejrzeń nadużyć lub ryzyka AML.

Finax poinformuje Klienta o przyznaniu Zniżki albo o odmowie jej przyznania wraz z uzasadnieniem – pocztą elektroniczną – w terminie wskazanym w pkt 3 lit. c niniejszego regulaminu.

Klient ma prawo złożyć reklamację dotyczącą Zniżki na zasadach określonych w dokumentacji umownej Finax dostępnej na stronie www.finax.eu.

W zakresie nieuregulowanym niniejszym regulaminem stosuje się umowę zawartą przez klienta z Finax, Ogólne Warunki Handlowe i Cennik usług, a także przepisy prawa, w tym przepisy Kodeksu cywilnego o przyrzeczeniu publicznym.

Niniejszy regulamin promocji obowiązuje od **16.09.2026 r.** do **31.12.2026 r.** i jest dostępny na stronie internetowej www.finax.eu oraz w siedzibie spółki Finax.

Finax zastrzega sobie prawo do zmiany niniejszego regulaminu. Informacje o zmianach lub odwołaniu regulaminu zostaną opublikowane na stronie internetowej www.finax.eu oraz w siedzibie spółki Finax.

Sporządzono w Warszawie, dnia 15.09.2026 r.